

UCHWAŁA Nr 3.1.a/82/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 31 sierpnia 2023 roku

w sprawie w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę
Sadowne w kwocie 2.000.000,00 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1325 t.j.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodniczący: - **Kamil Michalak**
Członkowie: - Aneta Dygus
- Agnieszka Szewc

uchwała, co następuje:

§ 1

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Sadowne kredytu długoterminowego o łącznej wartości **2.000.000,00 zł** planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Uzasadnienie

Dnia 25 sierpnia 2023 roku Wójt Gminy Sadowne zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie **2.000.000,00 zł** planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały Nr LII/310/2023 Rady Gminy Sadowne z dnia 22 sierpnia 2023 r. w sprawie zmian w uchwale budżetowej gminy na 2023 rok,
- uchwały Nr LII/309/2023 Rady Gminy Sadowne z dnia 22 sierpnia 2023 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadowne na lata 2023-2034,
- uchwały Nr LII/308/2023 Rady Gminy Sadowne z dnia 22 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań gminy Sadowne,
- materiałów świadczących o kondycji finansowej jednostki,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Sadowne kredytu długoterminowego o łącznej wartości 2.000.000,00 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Sadowne uwzględnił spełnienie wymogów formalnoprawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90,
- art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
- art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, **tj. w latach 2024-2034.**

Ponadto dokonał oceny kondycji finansowej Gminy Sadowne, wynikającej z analizy:

- wykonania budżetu Gminy za II kwartał 2023 r.,
- prognozy dochodów Gminy Sadowne w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby Skład Orzekający stwierdził, że:

Dnia 22 sierpnia 2023 roku została podjęta przez Radę Gminy Sadowne uchwała Nr LII/308/2023 w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z przedłożonej do wniosku informacji wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2024-2034.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Zobowiązania wynikające z zaciągnięcia kredytu zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Sadowne z wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Uchwalony na 2023 rok budżet Gminy Sadowne po zmianach, zamyka się planowanym deficytem budżetowym w kwocie 5.497.370,04 zł stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (42.905.256,81 zł) i planowanymi wydatkami (48.402.626,85 zł). W budżecie Gminy na 2023 rok po zmianach, zaplanowano przychody w łącznej kwocie 6.504.870,04 zł, w tym w kwocie 4.500.000,00 zł z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w wysokości 609.935,41 zł oraz wolnych środków w wysokości 1.394.934,63 zł, natomiast rozchody w kwocie 1.007.500,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy Sadowne na 2023 rok Rada ustaliła m.in. limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 3.492.500,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz

z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 1.007.500,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Tym samym Rada Gminy Sadowne wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wg sprawozdań kwartalnych Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych za okres od początku roku do 30 czerwca 2023 roku, dochody wykonano na poziomie 35,05% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 27,96% wielkości planowanych na 2023 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 czerwca 2023 roku wynika, że Gmina Sadowne na koniec II kwartału 2023 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 7.128.947,06 zł, w tym zobowiązania wymagalne w wysokości 145.572,06 zł.

Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadowne na lata 2023–2034, dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie **10.965.000,00 zł, co stanowi 25,56% planowanych dochodów ogółem na rok 2023**. Wg WPF wskaźnik spłaty długu w okresie spłaty opiniowanej kredyty nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia, iż realizacja dochodów Gminy Sadowne będzie na poziomie kwot ujętych w tej prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił, jak wyżej.